

交银人寿保险有限公司关于投资交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划（第二期）资金运用关联交易的信息披露公告

根据《关于加强保险机构资金运用关联交易监管工作的通知》（银保监规〔2022〕11号）、《保险公司资金运用信息披露准则第1号：关联交易》（保监发〔2014〕44号）等相关规定，现将交银人寿保险有限公司关于投资交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划（第二期）资金运用关联交易的有关信息披露如下：

一、交易概述及交易标的的基本情况

（一）交易概述

2026年2月6日，本公司与交银保险资产管理有限公司（以下简称“交银保险资管”）签署了《交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划（第二期）》委托合同，管理费率19.5BP/年。本公司于2026年2月6日投资交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划（第二期）人民币0.5亿元，投资期限15年（第5年、第10年末融资主体和受托人均有提前还款选择权）。合同履行期间本公司每年发生管理费约9.75万元，如按本计划存续至投资期限15年计算，预计关联交易总额约为146.25万元，具体以实际发生金额为准。

（二）交易标的的基本情况

“交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划（第二期）”是交银保险资管作为受托管理人发起的基础设施债权投资计划，资金用于崇明东滩长者社区一期CCRC项目开发建设、归还投资项目存量借款合计不超过7.26亿元（其中用于投资项目开发建设不超过2.5亿元、用于归还投资项目存量金融机构借款不超过1.95亿元及用于归还投资项目存量股东/关联方借款不超过2.81亿元），补充融资主体营运资金不超过4.74亿元。交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划（第二期）资金用于上述项目开发建设。该债权投资计划投资期限15年（第5年、第10年末融资主体和受托人均有提前还款选择权）。

二、交易各方的关联关系和关联方基本情况

（一）交易各方的关联关系

关联方:交银保险资产管理有限公司

交易各方的关联关系:（四）保险机构控制或施加重大影响的法人或非法人组织

关联关系具体描述:交银保险资产管理有限公司为交银人寿保险有限公司的全资子公司

（二）关联方情况

关联方:交银保险资产管理有限公司

关联方名称	交银保险资产管理有限公司	经济性质或类型	中外合资企业
法定代表人	高军	注册地址	上海市黄浦区九江路769号华旭国际大厦22楼07单元
注册资本（万元）	10000	成立时间	2019-06-18
统一社会信用代码		91310000MA1FL6M03J	
主营业务或经营范围	(一)受托管理委托人委托的人民币、外币资金；(二)管理运用自有人民币、外币资金；(三)开展保险资产管理产品业务；(四)中国银保监会批准的其他业务；(五)国务院其他部门批准的业务。		

三、关联交易金额及相应比例

关联交易相应比例	不适用（系本公司与全资子公司之间发生的交易）
交银保险资产管理有限公司关联交易金额（万元）	146.25

四、交易的定价政策及定价依据

（一）定价政策

本计划管理费定价方法为市场同类产品比较法。

（二）定价依据

保险债权投资计划通常采用固定管理费模式。近期本公司投资的结构相似的债权投资计划管理费率一般为5-25BP/年，该债权投资计划19.5BP/年的收费结构的标准在合理范围内。本次交易遵循市场化原则，交易价格客观、公允，没有损害本公司以及双方股东的利益。

五、交易协议主要内容

（一）生效时间

2026-02-06

（二）交易价格

本公司投资交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划（第二期）人民币0.5亿元，投资期限15年（第5年、第10年末融资主体和受托人均有提前还款选择权），本公司每年发生管理费，因此以管理费计算关联交易金额。管理费费率19.5BP/年，如本计划存续至投资期限15年，预计关联交易总额约146.25万元，具体以实际发生金额为准。

（三）交易结算方式

本公司与交银保险资管签署委托合同，并将认购资金划付至管理人指定的托管专户。交银保险资管于该投资计划成立后按季收取当期管理费，最后一个计息期间管理费在投资计划清算结束时收取。

（四）协议生效条件、履行期限

委托合同于2026年2月6日由各方法定代表人签字加盖公章成立且生效。

投资期限为15年（第5年、第10年末受托人和融资主体有提前还款选择权）。

（五）其他信息

无。

六、交易决策及审议情况

本交易方案于2026年1月22日经交银保险资管投资评审会以现场会议形式审批通过，该交易已履行公司内部一般关联交易审批程序。

七、其他需要披露的信息

无。

我公同承诺：已充分知晓开展此项交易的责任和风险，并对本公同所披露信息的真实性、准确性、完整性和合规性负责，愿意接受有关方面监督。对本公同所披露信息如有异议，可以于本公同发布之日起10个工作日内，向监管部门反映。

交银人寿保险有限公司

2026年02月24日